

Утверждено
Правлением АО «МОСКОМБАНК»
Протокол № 01-05/26 от 11.09.2017
Введено в действие с 14.09.2017
Приказом № 01-08/65 от 11.09.2017



МОСКОМБАНК

Commercial Bank of Moscow

**Правила осуществления переводов иностранной валюты
для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»**

(версия 2.1)

1. Определения

Банк - АО «МОСКОМБАНК»;

Клиент – корпоративные клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.;

Тарифы – действующий в Банке документ «Услуги и Тарифы для корпоративных клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой) АО «МОСКОМБАНК»;

Валюта – иностранная валюта;

Рубли – валюта Российской Федерации;

Перевод – перечисление Банком денежных средств в Валюте на основании платежных инструкций Клиента;

Конверсия на счете – операция Перевода, при которой с валютного счета Клиента списывается Валюта счета, а другая иностранная валюта по Курсу используется для совершения платежа в соответствии с платежными инструкциями Клиента без зачисления на его счет;

Конверсионная операция – Покупка, Продажа или Конверсия;

Курс – курс, по которому производится Конверсия на счете;

Заявление на перевод – поручение Клиента на совершение Перевода;

Операционный день – установленный в Банке период времени в пределах Рабочего дня, в течение которого принимаются Заявления на перевод и исполняются с установленной датой.

Рабочий день - день, являющийся рабочим в РФ, а также в странах-эмитентах Валюты, в которой осуществляются Переводы;

Счет – расчетный счет Клиента в Валюте в Банке, указанный в Заявлении на перевод как дебетуемый Счет;

Валютный контроль – требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

2. Общие условия

2.1. Настоящие Правила применяются при проведении Клиентами в Банке Переводов в безналичной форме.

2.2. Для осуществления Клиентом Перевода ему необходимо направить в Банк Заявление на перевод (Приложение № 17 к Положению о порядке осуществления безналичных расчетов в АО «МОСКОМБАНК»), надлежащим образом заверенное подписями уполномоченных лиц Клиента и его печатью (при наличии) (или электронной подписью в соответствии с Правилами дистанционного обслуживания банковских счетов АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов).

3. Порядок приема Банком Заявлений на перевод

3.1. Заявления на перевод должны быть оформлены Клиентом в соответствии с требованиями законодательства, Банка России, международной банковской практики, а также с учетом валютного контроля.

3.2. Заявления на перевод должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка, изложенными в «Порядке заполнения заявления на перевод» (Приложение № 1).

3.3. Заявления на перевод должны быть представлены в Банк в течение Операционного дня.

3.4. В случае, если Заявление на перевод представлено в Банк в срок более поздний, чем Операционный день, или в нерабочий день, его прием и обработка переносится на следующий Рабочий день.

3.4.1. По заявлению Клиента и при наличии у Банка возможностей Заявление на перевод может быть принято Банком к исполнению после окончания Операционного дня и тарифицировано в соответствии с Тарифами как перевод с пометкой «срочно».

3.5. При приеме Заявлений на перевод уполномоченный сотрудник Банка осуществляет проверку:

- Правильности оформления Заявления на перевод;
- Соответствия Заявления на перевод требованиям валютного контроля;
- Если Заявление на перевод оформлено на бумажном носителе – соответствия подписей уполномоченных лиц и печати карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке (проверку осуществляет сотрудник Операционного отдела Банка).

Прием Заявления на перевод Банком подтверждается проставлением именного штампа сотрудника Операционного отдела Банка «Принято и проведено» с датой и заверяется подписью сотрудника. Прохождение процедуры валютного контроля подтверждается проставлением именного штампа «Валютный контроль» с датой и заверяется подписью уполномоченного сотрудника. Обработка Заявлений на перевод в электронной форме осуществляется средствами системы дистанционного обслуживания банковских счетов.

3.6. Банк принимает Заявление на перевод для исполнения при условии выполнения требований п. 3.5 и

- достаточности средств в Валюте на Счете;
- достаточности средств на Счете или ином указанном Клиенте счете для оплаты комиссии за перевод и за валютный контроль (в случае необходимости взимания) в соответствии с Тарифами;
- достаточности средств на ином счете Клиента, если предполагается совершение Конверсионной операции, в результате которой в течение Операционного периода будут зачислены денежные средства, достаточные для его исполнения.

3.7. Банк отказывает в приеме к исполнению Заявление на перевод, если

- Заявление на перевод не соответствует требованиям настоящего раздела Правил;
- Получатель/банк получателя/банк-посредник или юрисдикция получателя/банка получателя/банка-посредника таковы, что на них наложены какие-либо ограничения международными или национальными организациями по борьбе с легализацией и финансированием терроризма, а равно и в случаях, когда расчеты Банка с получателем/банком получателя/банком-посредником могут нанести урон деловой репутации Банка;
- во всех случаях неточностей и неясностей платежных инструкций, не позволяющих однозначно идентифицировать, получателя/банк получателя/банк-посредник, в том числе на стадии исполнения перевода.

3.8. Заявления на перевод на бумажных носителях направляются Клиентом в Операционный отдел Банка, средствами дистанционного обслуживания – в Валютный отдел Банка.

4. Порядок осуществления Перевода

4.1. В соответствии с платежными инструкциями Клиента, указанными в Заявлении на перевод, Банк составляет расчетный документ и направляет его своему банку-корреспонденту для исполнения.

4.2. Доставка расчетного документа Банка банку-корреспонденту, как правило, осуществляется по системе SWIFT.

4.3. Банк имеет право выбрать банк-корреспондент по собственному усмотрению и без информирования об этом Клиента.

4.4. Банк имеет право изменить банк-посредник, указанный Клиентом в Заявлении на перевод, если такая замена обоснована снижением расходов, увеличением скорости прохождения Перевода или если Банку известно о невозможности/затруднительности осуществления платежа через этот банк-посредник.

4.5. Банк имеет право разумно и с надлежащей тщательностью сократить (изменить) информацию, указанную клиентом в Заявлении на перевод, если это не приводит к искажению платежных инструкций и продиктовано стандартами SWIFT или обычаями международных расчетов.

4.6. Клиент имеет право указать в Заявлении на перевод тип платежа – обычный или срочный. Обычный Перевод исполняется не позднее следующего за днем принятия Заявления на перевод Рабочего дня, как правило, в тот же день после окончания Операционного дня. Срочный перевод исполняется Банком в тот же Операционный день в течение двух часов с момента получения Банком Заявления на перевод.

4.7. Клиент имеет право указать в Заявлении способ удержания комиссий Банка и прочих банков – участников Перевода – за свой счет (OUR) или за счет бенефициара (BEN). Способ удержания комиссии за свой счет (OUR) означает, что комиссия за перевод Банка удерживается дополнительно к сумме платежа, при этом возможно уменьшение суммы платежа каким-либо банком-корреспондентом, участвующем в расчетах. Способ удержания комиссии за счет бенефициара (BEN) означает, что комиссия за перевод Банка, а также других банков-посредников всегда удерживается из суммы платежа.

4.8. Клиент может указать в Заявлении на перевод Валюту, отличную от валюты Счета. Такое указание понимается Клиентом и Банком, как заявление Клиента на проведение Банком Конверсионной операции без зачисления валюты платежа на счет Клиента. Такая конверсионная операция осуществляется на основании «Правил осуществления конверсионных операций в АО «МОСКОМБАНК».

4.9. Идентификация банка-посредника и банка получателя Клиентом может быть осуществлена двумя способами:

- Только по SWIFT-коду. В этом случае, в Заявлении на перевод достаточно указывать только SWIFT-код. Пользователи системы дистанционного обслуживания должны в таком случае выбирать вид заполнения реквизитов - «SWIFT»;

- В свободной форме. В этом случае в Заявлении на перевод Клиенту необходимо указать название, адрес банка, его филиал, клиринговый код и т.п. В системе дистанционного обслуживания в таком случае вид заполнения реквизитов не указывается.

4.9.1. Идентификация указанных банков в свободной форме может приводить к дополнительной ручной обработке Банком платежных инструкций Клиента и дополнительным комиссиям в соответствии с Тарифами.

4.9.2. Идентификация указанных банков в системе дистанционного обслуживания только по SWIFT-коду означает, что Банк будет использовать только SWIFT-код для определения банка, вся же прочая информация о банке, указанная в Заявлении на перевод, будет игнорироваться.

5. Порядок внесения изменений в Переводы

5.1. Изменения в Переводы принимаются Банком на основании Заявления на изменение перевода (Приложение № 2) в следующих случаях:

- Перевод уже отправлен банку-корреспонденту;
- Перевод не возвращен банком-корреспондентом и находится у него на обработке;
- Изменения касаются только реквизитов получателя (бенефициара) или назначения платежа.

5.2. Во всех иных случаях внесение изменений в Перевод осуществляется путем его отзыва и выставления нового Перевода.

5.3. Инструкции Клиента по изменению Перевода направляются в банк-корреспондент как правило по системе SWIFT не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления на изменение перевода.

5.4. Заявление на изменение перевода по форме Приложения №2 применяется для документов на бумажных носителях. В случае дистанционного обслуживания банковских счетов Заявление на изменение направляется письмом в произвольной форме с указанием

необходимых реквизитов (Номер, дата, сумма Заявления на перевод; наименование поля для внесения изменений; текст изменений).

5.5. Процесс внесения изменений в Переводы связан с неавтоматизированной обработкой инструкций несколькими банками, поэтому фактические сроки внесения таких изменений установить не представляется возможным.

6. Порядок отзыва Перевода

6.1. Отзыв Перевода осуществляется на основании Заявления на отзыв перевода (Приложение № 3).

6.2. Инструкции Клиента по отзыву Перевода направляются в банк-корреспондент как правило по системе SWIFT не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления на изменение перевода.

6.3. Заявление на отзыв перевода по форме Приложения № 3 применяется для документов на бумажных носителях. В случае дистанционного обслуживания банковских счетов используется соответствующая возможность программного средства.

6.4. Процесс отзыва Перевода связан с неавтоматизированной обработкой инструкций несколькими банками, поэтому сроки отзыва установить не представляется возможным.

Приложение № 1

Порядок заполнения Заявления на перевод

1. Заявление на перевод должно содержать номер и дату перевода в учетной системе Клиента. При использовании системы дистанционного обслуживания банковских счетов – проставляются автоматически.
2. В заявлении на перевод указываются следующие данные Клиента, с соблюдением нижеприведенных требований:

Наименование информации	Поле ввода	Формат
Реквизиты Клиента		
Реквизиты клиента-перевододателя устанавливаются автоматически при использовании системы дистанционного обслуживания		
Наименование Клиента	Поле 50 «Перевододатель»	Латинскими буквами. Не более 50 символов, включая пробелы
ИНН/КИО Клиента	Поле 50 «Перевододатель»	Цифры 12 цифр без пробелов
Адрес Клиента	Поле 50 «Перевододатель»	Латинскими буквами. Не более 67 символов, включая пробелы, без указания страны, например: 119146, Moscow, 1-st. Frunzenskaya st., 5
Код страны	Поле 50 «Перевододатель»	Цифры 3 знака. В платежные реквизиты подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например RU
Наименование страны	Поле 50 «Перевододатель»	В соответствии с классификатором, латинскими буквами.
Ответственное лицо		Фамилия, Имя, Отчество латинскими буквами
Телефон ответственного лица		Цифры
Номер счета		Цифры 20 знаков
Банк-посредник		
Банк-посредник может быть указан		
1. только путем указания его SWIFT-кода (BIC) в этом случае название и адрес банка-посредника можно не писать. В системе дистанционного обслуживания название и адрес определяются автоматически из справочника SWIFT по коду;		
2. в свободном формате. В этом случае необходимо самостоятельно указать название банка и его адрес. Пункту 1 в системе дистанционного обслуживания соответствует поле «ТИП», в котором надо выбрать значение SWIFT.		
Пункту 2 в системе дистанционного обслуживания соответствует пустое значение.		
Помните, что для минимизации времени прохождения платежа, а также затрат страна Банка-посредника должна совпадать со страной валюты платежа.		
Если Вам не хватает длины полей для написания названия банка, его адреса, наименования филиала – используйте поле 72 «Дополнительная информация».		
Банк-посредник может не указываться, в этом случае данное поле остается незаполненным.		
Наименование Банка-посредника	Поле 56 «Банк-посредник»	Латинскими буквами. Не более 34 символов, включая пробелы. Здесь же можно указать какой-либо известный код банка
Адрес Банка-посредника	Поле 56 «Банк-посредник»	Латинскими буквами. Не более 49 символов, включая пробелы, без указания страны, и города
Код страны	Поле 56 «Банк-посредник»	Цифры 3 знака, В платежные реквизиты подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например TR
Город	Поле 56 «Банк-посредник»	Латинскими буквами 13 символов, включая пробелы
Наименование страны	Поле 56 «Банк-посредник»	В соответствии с классификатором, латинскими буквами, в платежные реквизиты

		подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например TR
Банк бенефициара		
Наименование Банка-бенефициара	Поле 57 «Банк-бенефициар»	Латинскими буквами. Не более 34 символов, включая пробелы. Здесь же можно указать какой-либо известный код банка
Счет Банка-бенефициара	Поле 57 «Банк-бенефициар»	Указывается номер корреспондентского счета Банка-бенефициара в Банке-посреднике. Допускаются цифры, знаки и буквы латинского алфавита. Не более 34 символов
Адрес Банка-бенефициара	Поле 57 «Банк-бенефициар»	Латинскими буквами. Не более 49 символов, включая пробелы, без указания страны, и города
Код страны	Поле 57 «Банк-бенефициар»	Цифры 3 знака, В платежные реквизиты подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например TR
Город	Поле 57 «Банк-бенефициар»	Латинскими буквами 13 символов, включая пробелы
Наименование страны	Поле 57 «Банк-бенефициар»	В соответствии с классификатором, латинскими буквами, в платежные реквизиты подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например TR
<p>Банк-бенефициара может быть указан</p> <p>1. только путем указания его SWIFT-кода (BIC) в этом случае название и адрес банка-бенефициара можно не писать. В системе дистанционного обслуживания название и адрес определяются автоматически из справочника SWIFT по коду;</p> <p>2. в свободном формате. В этом случае необходимо самостоятельно указать название банка и его адрес. Пункту 1 в системе дистанционного обслуживания соответствует поле «ТИП», в котором надо выбрать значение SWIFT. Пункту 2 в системе дистанционного обслуживания соответствует пустое значение.</p> <p>Если в реквизитах банка-бенефициара указано, что платеж предназначается в филиал/отделение банка или указан город банка-бенефициара, который отличается от места расположения головной конторы банка-бенефициара (например, по справочнику SWIFT), то информацию об этом нужно вписывать в свободной форме в поле 72</p>		
Дополнительная информация	Поле 72 «Дополнительная информация»	Латинскими буквами. Не более 210 символов, включая пробелы
Бенефициар (получатель платежа)		
Наименование Бенефициара	Поле 59 «Бенефициар»	Латинскими буквами. Не более 34 символов, включая пробелы. Не допускается использовать специальные символы кроме букв и цифр (например, &, # и т.п.)
Счет Бенефициара	Поле 59 «Бенефициар»	Счет Бенефициара в Банке-бенефициара. Латинскими буквами и цифрами, не более 34 символов, включая пробелы. Может быть указан код IBAN. Пробелы не допускаются.
Адрес Бенефициара	Поле 59 «Бенефициар»	Латинскими буквами. Не более 49 символов, включая пробелы, без указания страны, например: 119146, Moscow, 1-st. Frunzenskaya st., 5
Код страны	Поле 59 «Бенефициар»	Цифры 3 знака
Наименование страны	Поле 59 «Бенефициар»	В соответствии с

		классификатором, латинскими буквами, в платежные реквизиты подставляется соответствующий буквенный код по ISO, например TR
Назначение платежа	Поле 70 «Назначение платежа»	Латинскими буквами. Не более 140 символов, включая пробелы. Обязательно указывается номер обосновывающего документа (контракта, счета и т.п.) дата обосновывающего документа, а также товары/работы/услуги, за которые производится платеж, например Payment by the contract N 4 dd 07/01/2003 for auto sparts (недопустимый символ - №).
Расходы и комиссия за перевод	Поле 71 «Расходы и комиссия за перевод»	При оформлении документа на бумажном носителе указывается: «За наш счет» или «За счет бенефициара» Указывается номер счета, с которого банку разрешается списать комиссию. При использовании системы дистанционного обслуживания, необходимо сделать выбор в разделе «Расходы по переводу и комиссия», а также указать номер счета.
Информация для валютного контроля	Поля «Договор, контракт», «Паспорт сделки», «ГТД», «Дополнительно»	Указывается информация в свободном формате для целей валютного контроля. Не используется при составлении банком платежных инструкций.

3. Не допускается использование некоторых специальных символов, таких как «№», «@», «&», «#», «"», «;».

Приложение № 2

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРЕВОДА N ___ от . . 20__

Наименование организации, ИНН, номер счета	
Заявление на перевод (номер, дата, сумма)	
Наименование поля для внесения изменений	
Текст изменения	

М.П.

Руководитель предприятия _____
Главный бухгалтер _____

Приложение № 3

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТЗЫВ ПЕРЕВОДА N __ от . . 20__

Наименование организации, ИНН, номер счета	
Заявление на перевод (номер, дата, сумма)	
Дополнительная информация о документе (например, наименование бенефициара и т.д.)	
Причина отзыва	

М.П.

Руководитель предприятия _____

Главный бухгалтер _____